



MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA MINŐSÉGELLENŐRZÉS

2024.

A minőségellenőrzési bizottság beszámolója a 2024. évi minőségellenőrzési terv végrehajtásáról, jelentés a lefolytatott minőségellenőrzések és a Pmt/Kit. ellenőrzések tapasztalatairól, az eljárások során alkalmazott intézkedésekről, valamint tájékoztatás a 2024. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítéséről

I. Szabályozási háttér

1.

A kamarai minőségellenőrzési eljárások, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének és megakadályozásának a könyvvizsgáló szolgáltatókra vonatkozó ellenőrzése tárgyában indított eljárások (a továbbiakban: Pmt. ellenőrzés) a *Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény* (továbbiakban: *Kkt. 5. § k) és l) pontja* szerinti kamarai hatósági eljárások, amelyekre *az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvényen* (a továbbiakban: *Ákr.*) kívül a *Kkt.-ban, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben* (a továbbiakban: *Pmt.*) *ben, valamint a kamara önkormányzati szabályzataiban* foglaltak is megfelelően irányadók. Az ellenőrzések tekintetében I. fokon a bizottság jár el [*Kkt. 165. § (4) bekezdés és 173/A. § (1) bekezdés*].

A bizottság a minőségellenőrök közül jelöli ki a kamarai minőségellenőrzést és a Pmt. ellenőrzést (a továbbiakban: együttesen: ellenőrzés) lefolytató személyt. Az ellenőrzéseket a minőségellenőri névsorban szereplő 51 ellenőr 5 csoportvezető (bizottsági tag) irányításával hajtotta végre.

2.

A *Kkt. 158. § (1) bekezdése alapján* a bizottság éves munkaterv és éves minőségellenőrzési terv alapján végzi tevékenységét. A terveket, valamint a végrehajtásukról szóló beszámolókat azok elfogadásától számított nyolc napon belül a kamara honlapján nyilvánosságra hozza. A bizottság az éves minőségellenőrzési terv végrehajtásáról szóló beszámoló mellékletében *anonimizált módon közlésezi a minőségellenőrzési eljárások eredményét és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott szankciókat.*

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségellenőrzési Bizottsága (a továbbiakban: bizottság) a **Szervezeti és Működési Szabályzat 27. pontja alapján** a minőségellenőrzési terv végrehajtásáról szóló beszámolót az elfogadástól számított 8 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig nyilvánosságra hozza a kamara honlapján. A bizottság évenként összefoglaló értékelést tartalmazó jelentést készít a tárgyévben lefolytatott minőségellenőrzések tapasztalatairól, amit a tárgyévet követő év május 31-éig a kamara honlapján és a kamara lapjában nyilvánosságra hoz.

A Pmt. 76/A. §-a bekezdése alapján a Magyar Könyvvizsgálói Kamara (a továbbiakban: kamara) a tárgyévet követő év június 30. napjáig, anonim módon éves jelentést tesz közzé, amely információkat tartalmaz:

- a) a kamara által felügyelt szolgáltatóknak a Pmt.-ben foglalt rendelkezések súlyos, ismétlődő, rendszeres vagy e módokat ötvöző megsértéséért történő felelősségre vonásával összefüggésben hozott intézkedésekről;
- b) a Pmt.-ben foglalt rendelkezések lehetséges vagy tényleges megsértéséről szóló értesítések számáról a 72. § (1) bekezdése alapján;
- c) a kamarához érkezett bejelentések számáról, valamint a pénzügyi információs egységnek továbbított bejelentések számáról;
- d) azon intézkedések számáról és leírásáról, amelyeket - a 66-72. § értelmében - annak figyelemmel kísérése céljából hajtanak végre, hogy a kötelezett szolgáltatók megfelelnek-e a Pmt. 6-24. §, a 30-37. §, az 56-59. §, valamint a 63-64. § szerint fennálló kötelezettségeiknek.

Jelen bizottsági beszámoló az előzőek szerinti beszámolót és jelentéseket foglalja magában, kiegészítve a 2024. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítésére vonatkozó tájékoztatással

II. Összesítő adatok

1. Összesítő táblázat a 2024. évi bizottsági ellenőrzések terv- és tényszámainak alakulásáról

1. táblázat	
Megnevezés	Ellenőrzések száma (db)
Terv szerinti ellenőrzések száma (minőségellenőrzés és pénzügyi vizsgálatokra együttesen)	916
Tervből törölt ellenőrzöttek száma (<i>halasztás, törlés, egyéb ok</i>)	106
Lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzés és pénzügyi vizsgálat összesen	804
Rendkívüli minőség-ellenőrzés felkérése összesen	9
Lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzés összesen	6
Lefolytatott tervszerinti minőségellenőrzés, pénzügyi vizsgálat, valamint rendkívüli minőségellenőrzés összesen	810

A táblázatból látható, hogy 916 db ellenőrzés (477 db egyedi, 328 db MER és 111 db PMT) szerepelt a bizottság 2024. évi minőségellenőrzési tervében, ebből 810 esetben zárult le az ellenőrzés, míg a bizottság 112 db ellenőrzést törölt a 2024. évi tervből a kamarai nyilvántartásból való törlés, halasztás, egyéb okok miatt.

III. A 2024. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések, illetve a 2024. évben elrendelt és lefolytatott minőségellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2024. évi minőségellenőrzési terv összeállítása, kiválasztási szempontok

A bizottság éves ellenőrzési terv alapján végzi a vizsgálatokat [*Kkt. 166. § (1)*].

A minőségellenőrzéseket a minőségellenőrzési eljárási szabályzat (12) pontja alapján kockázatelemzés alapján, úgy kell elrendelni, hogy a kamarai tag könyvvizsgálónál, könyvvizsgáló cégnél 6 évente legalább egyszer sor kerüljön minőségellenőrzésre. Az előző időtartamba nem számít bele az az időszak, amelyben a kamarai tag könyvvizsgáló szüneteltette a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátását.

A bizottság a fentiekén túlmenően a *Kkt. 166. § (2)* bekezdése alapján **rendkívüli minőségellenőrzést** folytat le, ha azt a közfelügyeleti hatóság, a kamara fegyelmi megbízottja, fegyelmi bizottsága, szakértői bizottsága kezdeményezi, vagy ha a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég kéri.

		2. táblázat	
Megnevezés	Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (db)	Lefolytatott ellenőrzések (db)	Törölt, le nem folytatott ellenőrzések (db)
EGYEDI	477	420	57
MER	328	293	35

2. A 2024. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

3. táblázat					
Eredmény megnevezése	Egyedi megbízások minőségellenőrzése 2023-2024. évben				
	Egyedi megbízások 2023. (db)	Eredmény aránya 2023. (%)	Egyedi megbízások 2024. (db)	Eredmény aránya 2024. (%)	Eredmény arány eltérés 2023-2024. (százalékpont)
Megfelelt	340	72,5	284	67,5	-5
Megfelelt, megjegyzéssel	7	1,5	16	4	+2,5
Nem felelt meg	121	26	120	28,5	+2,5
Összesen	468	100	420	100	-

A bizottság a minőségellenőrző záró jelentése és az ellenőrzött esetleges észrevétele alapján 2024. év vonatkozásában 420 db határozatot hozott a minőségellenőrzés (egyedi) eredményének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról.

A táblázatból látható, hogy az egyedi megbízások minőségellenőrzésének száma 2023. évhez viszonyítva 10 %-kal csökkent. Az előző évhez képest darabszámában (- 1 db) csökkent, arányában (+2,5 százalékpont) növekedett a „nem felelt meg” minősítéssel záródó ellenőrzések.

A bizottság utalni kíván arra, hogy a „nem felelt meg” eredmények az előző évhez hasonlóan a szigorúbb eljárási szabályozás eredményei.

Az általános ellenőrzési kérdőív módosítása értelmében a kiválasztott területek valamelyikénél 4 vagy annál több NEM válasz az 5.10. kérdésre is NEM választ eredményez.

Az általános ellenőrzési kérdőívhez igazodva a minőségellenőrzési eljárási szabályzat 40. és 41. pontja rögzíti:

Egyedi megbízás vizsgálata során sajátos eljárás és értékelés történik akkor, ha a minőségellenőrzés során megismert dokumentumok (bizonyítékok) nem támasztják alá a könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat. A vonatkozó kérdésre adott „NEM” válasz esetén a megbízás eredményének kiszámításakor az alkalmazott kérdőív igen és a nem válaszai összes darabszámának 40 %-ával kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot. A bizottság minden esetben másik minőségellenőrt jelöl ki a kérdésre adott válasz/ok felülvizsgálatára, aki a feladatának a nemleges választ adó minőségellenőrző által másolatban elhozott és a rendelkezésére bocsátott dokumentumok felülvizsgálatával és újraértékelésével tesz eleget.

A belső minőségellenőrzési rendszer értékelésekor sajátos eljárás és értékelés történik akkor, ha a minőségellenőr megállapítása szerint a könyvvizsgáló szolgáltató nem megfelelően alkalmazta

- *a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat, és/vagy*
- *a belső szabályzatában rögzített saját minőségbiztosítási eljárásait és módszerét*
a megbízás(ok) végrehajtása során.

A vonatkozó kérdésre adott „NEM” válasz esetén a megbízás eredményének kiszámításakor az alkalmazott kérdőív igen és a nem válaszai összes darabszámának 35 %-ával kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot. A bizottság minden esetben másik minőségellenőrt jelöl ki a kérdésre adott válasz/ok felülvizsgálatára, aki a feladatának a nemleges választ adó minőségellenőr által másolatban elhozott és a rendelkezésére bocsátott dokumentumok felülvizsgálatával és újraértékelésével tesz eleget.

Amennyiben az egyedi megbízás vizsgálata kapcsán a minőségellenőr arra a megállapításra jut, hogy a megbízás elfogadása és végrehajtása során a függetlenségre, összeegyeztethetlenségre, alkalmasságra vonatkozó előírások nem teljesültek, a helyszíni vizsgálatot az ellenőrzési kérdőív kitöltésével le kell folytatni. Amennyiben a bizottság az ellenőrzési kérdőív vonatkozó kérdésére adott "NEM" választ megalapozottnak tartja, úgy az ellenőrzési kérdőív további kérdéseire adott valamennyi „IGEN” válasz „NEM” válaszra módosul és a minőségellenőrzés eredménye kizárólag "Nem felelt meg" lehet.

A minőségellenőrzés eredményének értékelése:

Az ellenőr bizottság által kijelölt csoportvezetője általános dokumentum felülvizsgálatot végez. A bizottság - a csoportvezető által dokumentáltan felülvizsgált - záró jelentés, ellenőrzési kérdőív és az ellenőrzött észrevételeinek figyelembevételével határozatot hoz a minőségellenőrzés eredményéről, az ellenőrzött részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről és az indokolt intézkedés alkalmazásáról. A bizottság a bizonyítékokat és körülményeket mérlegelve a záró jelentésben foglaltaktól eltérően is értékelhet, de azt indokolnia kell.

A helyszíni minőségellenőrzés lefolytatása, lezárása:

A kamarai tag könyvvizsgáló minőségellenőrzése kiterjed a minőségellenőrzésre kiválasztott megbízás egyedi értékelésére. Az ellenőrzött legkésőbb a helyszíni ellenőrzés kezdetéig köteles digitalizált formában feltölteni a rendszerbe a következő dokumentumokat: kockázatbecslés (tervezési munkaprogram, kockázatfelmérés), lényegességi küszöbérték számítás dokumentumai, megbízás elfogadás/meghosszabbítás dokumentumai, a kockázatbecslése szerinti két fő vizsgálati terület végrehajtását összefoglaló munkalapok és a teljességi nyilatkozat. Az egyedi értékelés az MMK-ban szereplő kérdőív/ek (MMK 9-19. számú mellékletei) segítségével történik.

Az ellenőrzöttek 67,5 %-a „megfelelt” minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, amely 5 százalékpontos romlást jelent az előző évhez képest (72,5 %).

*A 2024. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 4 %-ának zárult **megfelelt, megjegyzéssel** az ellenőrzése. Előző évben ez az arány 1,5 % volt, tehát 2,5 százalékpontos növekedést tapasztaltunk az arányokat illetően.*

A bizottság a fenti táblázatban kimutatott 2024. évi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítését és értékelését az 1. számú mellékletben szemlélteti.

3. A 2024. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok:

A megbízás elfogadása területén feltárt hiányosságok

- A bemutatott dokumentumok között nem állt rendelkezésre a függetlenségre, összeférhetetlenségre, és a szakmai alkalmassági követelményekre vonatkozó nyilatkozat. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- a könyvvizsgáló a függetlenségi és összeférhetetlenségi nyilatkozatokat csak az asszisztensekre készítette el, saját magára nem értelmezte ezt. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- A könyvvizsgáló kitöltötte a csatolt függetlenség megerősítésére vonatkozó nyilatkozatot, annak dátuma azonban későbbi, mint a megbízási szerződés és későbbi, mint a könyvvizsgálói jelentés. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- a könyvvizsgáló kitöltötte a dokumentumjegyzék szerinti ellenőrző listát a megbízás meghosszabbításához, annak keltezése azonban későbbi, mint a megbízási szerződés, és későbbi, mint a könyvvizsgálói jelentés. *(Általános kérdőív 1.3. kérdés)*
- az elfogadás meghosszabbításának időpontját, illetve a szerződéskötés időpontját figyelembe véve az elfogadás dokumentumai nem álltak rendelkezésre a szerződéskötés időpontjában. *(Általános kérdőív 1.3 kérdés)*
- a könyvvizsgáló megválasztásának cégbírósi bejegyzésére nem került sor és elfogadó nyilatkozat sem került kiállításra, nem bizonyítható dokumentáltan, hogy az ellenőrzött érvényesen a megbízó könyvvizsgáló lenne. *(Általános kérdőív 1.4. kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem mutatta be a megválasztását igazoló határozatot, illetve arról sem tudott dokumentumot bemutatni, hogy írásban jelezte-e a bejegyzés szükségességét. *(Általános kérdőív 1.4. kérdés)*
- A könyvvizsgáló megválasztásának hatálybalépésétől számítva a megbízási szerződés 90 napot meghaladóan került aláírásra *(Általános kérdőív 1.5. kérdés)*

A kockázatbecslés és tervezés területén tapasztalt hiányosságok

- az ellenőrzött kizárólag a kockázatok felméréséről mutatott be dokumentumot, az ügyfél tevékenységének és az ezzel összefüggő külső tényezők megismeréséről azonban nem. *(Általános kérdőív 2.1.3. kérdés)*
- A tervezési dokumentáció nem tartalmazott az ügyfél gazdálkodói teljesítményeire vonatkozó adatokat, elemzést, következtetést *(Általános kérdőív 2.1. kérdés)*
- Az ellenőrzés során nem került dokumentum bemutatásra a belső ellenőrzési rendszer felméréséről. *(Általános kérdőív 2.2. kérdés)*
- a könyvvizsgáló a csalás kockázatával kapcsolatos feladatokat és következtetéseket, azonban az ott említett interjúkról nem mutatott be dokumentumot, valamint nem alkalmazta a szakmai szkepticizmus követelményét. *(Általános kérdőív 2.3. kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem mutatott be a csalás és hiba miatt előforduló lényeges hibás állítások (tények és következtetések) kockázatának felmérésére vonatkozó munkalapot *(Általános kérdőív 2.3. kérdés)*
- Az egyes beszámoló tételekhez nem került kockázat meghatározás az állítások szintjén, csak a mérleg szintjén, melynek során lényeges hibás állítások (létezés, teljesség, pontosság) nem kerültek figyelembevételre. *(Általános kérdőív 2.5. kérdés)*
- A kamarai tag nem azonosította a lényeges számlaegyenlegeket, ügyletsoportokat és közzeendő információkat. Nem történt meg a kockázatbecslés a beszámoló és a SZÜK tekintetében az állítások szintjén. A kamarai tag nem jelölte ki a jelentős kockázatúnak tekintett területeket. Az ellenőr megjegyzése szerint a tervezési dokumentáció hiányos és nem megfelelő.. *(Általános kérdőív 2.5. kérdés)*
- A kockázati mátrix kitöltésre került, azonban nem kellően részletezett és nem megbízás specifikus. Az ellenőr példaként említette, hogy a készletek és az eladott áruk beszerzési értéke területen csak a teljesség állítás került jelölésre, míg az ellenőrzési kockázat alacsony értékű, annak ellenére, hogy a kontrollok nem kerültek tesztelésre. Továbbá a tervezési dokumentum/összefoglaló nem volt kellően részletezett, ügyfélspecifikus. Az ellenőr példaként jelölte meg azt, hogy a kamarai tag nem indokolta a kockázatbecslésre vonatkozóan levont következtetéseket. *(Általános kérdőív 2.5. kérdés)*
- Nem került kitöltésre a könyvvizsgálati tervben az ügyfélre vonatkozó könyvvizsgálati eljárások jellege, ütemezése és terjedelme *(Általános kérdőív 2.6. kérdés)*
- Nem került dokumentum bemutatásra arról, hogy tervezett-e a könyvvizsgáló alapvető vizsgálati eljárásokat mindegyik lényeges ügyletsoport, számlaegyenleg és közzeendő információ tekintetében. *(Általános kérdőív 2.7. kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem tervezett alapvető vizsgálati eljárásokat mindegyik lényeges ügyletsoport, számlaegyenleg és közzeendő információ tekintetében, valamint a beszámoló zárási folyamataihoz kapcsolódóan. *(Általános kérdőív 2.7. kérdés)*

- A tervezési dokumentációban nem voltak könyvvizsgálati eljárások és elemző eljárások, valamint a magasabb kockázatú, lényeges területek és számlaegyenlegek azonosítását sem tartalmazta. A könyvvizsgálati terv nem tartalmazta továbbá a csalás kockázatának a könyvvizsgáló általi felmérését és a kockázatokra válaszul adott könyvvizsgálati eljárást sem. A könyvvizsgálati terv a standard által előírt tartalomnak nem felelt meg. *(Általános kérdőív 2.8. kérdés)*
- A könyvvizsgálati terv a standard által előírt tartalomnak nem felelt meg. A könyvvizsgálati tervben nem volt megtalálható állításonként az eredmény oldalon a kockázatbecslés. *(Általános kérdőív 2.8. kérdés)*
- Nem készített ügyfél specifikus könyvvizsgálati munkaprogram. *(Általános kérdőív 2.9. kérdés)*
- Nem került dokumentum bemutatásra a vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos kételyek mérlegeléséről. *(Általános kérdőív 2.10. kérdés)*

A könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése területén tapasztalt hiányosságok

- Az ellenőrzés során nem került dokumentum bemutatásra arról, hogy az ellenőrzött vizsgálta és megfelelően dokumentálta-e, hogy a számviteli politika biztosítja az összehasonlíthatóságot az előző évek gyakorlatával. *(Általános kérdőív 3.2. kérdés)*
- A csalás és hamisítás vizsgálatára irányuló munkalap nem került bemutatásra a dokumentáció részeként. *(Általános kérdőív 3.3. kérdés)*
- A csalás, hamisítás vizsgálatára utaló bizonyíték nem áll rendelkezésre. *(Általános kérdőív 3.4. kérdés)*
- A KK- export elnevezésű dokumentumban jelentős kockázatnak jelölte a bevételek csalási kockázatát, azonban a bemutatott munkaprogramjában nem tervezett és nem is végzett konkrét eljárásokat erre vonatkozóan. *(Általános kérdőív 3.4. kérdés)*
- A kamarai tag nem mutatott be dokumentumot a kontrollok vezetés általi felülírásából származó lényeges hibás állítás csalási kockázatára vonatkozóan elvégzett szükséges eljárásokról. *(Általános kérdőív 3.5. kérdés)*
- A kapcsolt vállalkozások azonosítására, egymás közti eseményeinek vizsgálatára utaló bizonyíték nem állt rendelkezésre. *(Általános kérdőív 3.6. kérdés)*
- Az egyenlegközlők bekérésre kerültek, a dokumentáció nem tartalmazott kiértékelést, sem a kintlévőségek, sem a kötelezettségek tekintetében. *(Általános kérdőív 3.6. kérdés)*
- A bemutatott dokumentáció nem tartalmazta a leltározás során tesztelt mennyiségeknek a végleges analitikával való összehasonlítását. *(Általános kérdőív 3.8. kérdés)*
- Az ellenőrzött nem dokumentálta a kiválasztási módszertant, amellyel a leltárfelvételen számolt. A megszámlolt tételeket nem egyeztette az analitikában lévő

tételekkel, így nem győződött meg arról, hogy a leltárfelvétel alátámasztja-e az év végi készlet állományt. *(Általános kérdőív 3.8. kérdés)*

- A vevő egyenlegközlők kiértékelése nem történt meg. A szállítói oldalon nem voltak egyenlegközlők, kompenzáló levelek alapján vezették össze a követelést és kötelezettséget. *(Általános kérdőív 3.10. kérdés)*
- A peres ügyekkel, illetve egyéb jogi igényekkel kapcsolatban ügyvédi levél nem került bemutatásra. A teljességi nyilatkozat az "a rendelkezésre bocsátott információ" szakaszának 10. pontja tartalmaz nyilatkozatot a peres eljárások közléséről, illetve arról, hogy ezek "megbecsülhető hatásait" elszámolták, azonban erről más könyvvizsgálati dokumentáció, illetve a beszámolóban ilyen elemek nem kerültek bemutatásra. Megállapítható, hogy a megbízásra vonatkozó, irányadó standardnak megfelelő nyilatkozat a jogi ügyekről a teljességi nyilatkozatban nem szerepel. *(Általános kérdőív 3.11. kérdés)*
- Nem került dokumentum bemutatásra a pénzeszközök vizsgálatával kapcsolatban végrehajtott könyvvizsgálati eljárásokról. *(Általános kérdőív 3.12. kérdés)*
- A megbízás éves beszámoló könyvvizsgálatára vonatkozik, azonban a teljességi nyilatkozat nem tartalmaz üzleti jelentéssel összefüggő nyilatkozattételeket. *(Általános kérdőív 3.14. kérdés)*
- Eredeti beszámoló az ellenőrzéskor nem állt rendelkezésre, továbbá a mérleg, a kiegészítő melléklet, és az üzleti jelentés aláírása nem volt eredeti. *(Általános kérdőív 3.15. kérdés)*

Az áttekintés körében tapasztalt hiányosságok

- Nem lehet arról meggyőződni arról, hogy elvégeztek-e minden a munkaprogramban kijelölt eljárást és rögzítették-e azok eredményeit és a következtetéseket, tekintettel arra, hogy a fő területekkel kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásokkal összefüggésben dokumentáció nem került bemutatásra teljeskörűen. *(Általános kérdőív 4.1. kérdés)*
- A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek vizsgálata sem a tervezés, sem a végrehajtás során nem került megfelelően dokumentálásra, így az esetleges ilyen ügyletek jelentésre gyakorolt hatását nem lehetett megállapítani. *(Általános kérdőív 4.4. kérdés)*
- A kapcsolt felekkel összefüggő megállapításokkal összhangban a könyvvizsgálói jelentésre vonatkozó következtetés nem volt levonható, figyelemmel a kapcsolt követelések kiválasztott területen tett ellenőri megállapításokra is. *(Általános kérdőív 4.4. kérdés)*
- Nem került dokumentum bemutatásra, hogy egyeztették a végleges mérleget és eredménykimutatást a könyvvizsgálati munkaterületek összesítését/összefoglalását tartalmazó munkalapokkal. *(Általános kérdőív 4.6. kérdés)*

- A dokumentáció nem tartalmazta fellelhető módon az egyeztetést a végleges mérleg és eredménykimutatás tekintetében a könyvvizsgálati munkaterületek összesítését/összefoglalását tartalmazó munkalapokkal. *(Általános kérdőív 4.6. kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem mutatott be dokumentumot az áttekintés keretében végzett elemző eljárások elvégzéséről és eredményük dokumentálásáról. *(Általános kérdőív 4.7. kérdés)*
- Nem áll rendelkezésre a számviteli politika ellenőrzése. A kamarai tag nem mérlegelte, hogy a beszámolót a számviteli törvényben és a vállalkozás számviteli politikájában foglaltak szerint, megfelelő formában és tartalommal állították össze. *(Általános kérdőív 4.8. kérdés)*
- Az ellenőr megállapítása szerint 70 munkaórát fordított a könyvvizsgáló a megbízás elvégzésére, amely a megismert dokumentumok és a társaság tevékenysége bonyolultságának figyelembevételére alapján több munkaidő ráfordítást igényelt volna. *(Általános kérdőív 4.9. kérdés)*
- A bemutatott dokumentumok alapján a vizsgálati dokumentáció nem került lezárásra a jelentés kiadását követő 60 napon belül. *(Általános kérdőív 4.11. kérdés)*

A jelentéskészítés körében tapasztalt hiányosságok

- A dátumoknak szükséges összhangban lennie egymással, a beszámoló egyes elemeinek különösen szükséges, hogy egyezzenek. A taggyűlés dátuma után kiadott jelentés nem felelt meg a standardok vonatkozó előírásainak. *(Általános kérdőív 5.1. kérdés)*
- A könyvvizsgálói jelentés éves beszámoló könyvvizsgálatára vonatkozik, azonban az "Egyéb információk" szakaszt nem tartalmazza. *(Általános kérdőív 5.2. kérdés)*
- A könyvvizsgálói jelentés nem tartalmaz "Egyéb információk" szakaszt, amelyben az éves beszámolóval összefüggésben az üzleti jelentéssel kapcsolatban kellett volna megállapításokat tenni. *(Általános kérdőív 5.5. kérdés)*
- Az ellenőr szerint egyik kiválasztott terület sem került megfelelő módon dokumentálásra, a kamarai tag 4-nél több nem választ kapott a fő területeken. A minőség-ellenőrzés során bemutatott könyvvizsgálati dokumentumok nem tartalmaztak elegendő és megfelelő bizonyítékot, nem támasztották alá könyvvizsgálói jelentést. *(Általános kérdőív 5.10. kérdés)*
- A minőségellenőr szerint a dossziében a megtervezett munkaprogramok alapján elvégzett munkához a bekért dokumentumok feldolgozása és a következtetések levonása nem volt teljeskörűen becsatolva. Nem volt a lényeges területek tekintetében megállapítható, hogy a könyvvizsgáló által bekért dokumentumokkal teljesült-e a szükséges és elégséges bizonyíték- szerzés és feldolgozás. Nem lehetett meggyőződni, hogy minden tervezett eljárás elvégzésre került-e, hogy azok kiértékelése alapján maradt-e jelentős hiba a beszámolóban, így megfelelő jelentés került-e kibocsátásra. *(Általános kérdőív 5.10. kérdés)*

- A tervezés és végrehajtás során részletezett hiányosságok miatt nem került megfelelően dokumentálásra sem a kockázat, sem a végrehajtott eljárások eredménye és következtetések, így a dokumentáció nem támasztja alá a könyvvizsgálói jelentést. Az ellenőr megjegyzése szerint további lényeges hiányosság, hogy nincsen aláírt elfogadó nyilatkozat és könyvvizsgáló cégbírósági bejegyzés sem. *(Általános kérdőív 5.10. kérdés)*
4. A 2024. évi minőségellenőrzési terv keretében a belső minőségellenőrzési rendszer értékelése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések (MER) számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

4. táblázat					
Eredmény megnevezése	MER ellenőrzés 2023-2024. évek				
	MER ellenőrzés 2023. év (db)	MER eredmény aránya 2023. (%)	MER ellenőrzés 2024. év (db)	Eredmény aránya 2024. (%)	Eredmény arány eltérés 2023-2024. (százalékpont)
Megfelelt	227	69	207	70,5	+1,5
Megfelelt, megjegyzéssel	37	11	34	11,5	+0,5
Nem felelt meg	65	20	52	18	-2
Összesen	329	100	293	100	-

Az ellenőrzöttek 70,5 %-a **megfelelt** minősítést ért el a MER vizsgálatánál. Előző évben ugyanez az adat 69 %, tehát **javulást** tapasztalhattunk.

A 2024. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 11,5 %-ának, 2023-ban 11 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**.

A **nem felelt meg** kategóriába 52 db ellenőrzött került.

Nyilvántartásból való törlés és egyéb okok miatt 35 esetben nem került lefolytatásra MER vizsgálat.

5. 2024. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott MER ellenőrzések tapasztalatai és tipikus hibái:

- az ellenőrzött nem tudta bemutatni a függetlenséggel és összeférhetetlenséggel érintett megbízók folyamatosan vezetett és évenként aktualizált nyilvántartását

- az ellenőrzött nem jelezte az ügyvezetés felé, hogy a könyvvizsgáló személye nem került a cégjegyzékbe bejegyzésre
- az ellenőrzött mérlegelte a független minőségvizsgáló felkérésének szükségességét és arra a megállapításra jutott, hogy erre nincs szükség. Az egyedi vizsgálatnál, a tervezés hiányosságai miatt, azonban erre szükség lett volna.
- a könyvvizsgáló nem alkalmazta megfelelően a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a kiválasztott megbízások végrehajtása során, melynek kapcsán utalt az egyedi ellenőrzés során tapasztalt hiányosságokra (kockázatbecslés és tervezés, a végrehajtott könyvvizsgálati eljárások hiányosságai)
- a könyvvizsgáló cég nem alkalmazza következetesen a standardokban, illetve a belső szabályzatban rögzített dokumentálási követelményeket
- a könyvvizsgálati munka dokumentálása olyannyira hiányos volt, hogy nem állapítható meg, hogy a könyvvizsgáló cég eleget tett-e az archiválásnak és egyéb, e körben előírt kötelezettségeinek
- a kiválasztott egyedi megbízás során a könyvvizsgáló nem vizsgálta a tárgyi eszközöket, mint jelentős területet és nem készült munkapapír a vállalkozás folytatása elvének és a fordulónap utáni eseményeknek a vizsgálatáról, továbbá a csalás, hamisítás és hibás állítások kockázatával kapcsolatos vizsgálatról sem
- a MER szabályzat nem tartalmazta az évenkénti függetlenségi felülvizsgálatot
- az ellenőrzött saját dokumentációs rendszert alkalmazott a beszámolók auditálásához, azonban ennek a szabályzatában való rögzítését nem végezte el

6. A minőségellenőrzésekkel összefüggésben alkalmazott intézkedések

A minőségellenőrzési eljárások eredményét és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott intézkedéseket jelen beszámoló 3. sz. melléklete részletezi.

A bizottság a „megfelelt, megjegyzéssel” és a „nem felelt meg” eredménnyel zárult minőségellenőrzésekkel összefüggésben a **Kkt. 172. § (1) bekezdése szerinti** intézkedések valamelyikét (esetenként többet) alkalmazta, melynek során mind az intézkedések kiválasztásánál, mind azok mértékénél figyelembe vette a **Kkt. 172. § (4) bekezdésében**, valamint a minőségellenőrzési eljárási szabályzatban részletezett szempontrendszert és előírásokat.

IV. A 2024. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti Pmt. ellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2024. évi ellenőrzési terv összeállítása, kiválasztási szempontok

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának kamarai ellenőrzéséről szóló szabályzat 3. pontja a bizottság a terv szerinti ellenőrzésre kockázatelemzés alapján olyan szolgáltatókat választott, amelyek esetében a következő feltételek valamelyike teljesült:

- a) a szolgáltatónál még nem, vagy 6 évnél régebben került sor ellenőrzésre;
- b) a szolgáltató, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgáló fegyelmi büntetésben részesült és a fegyelmi büntetéshez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesült;
- c) a szolgáltatónál végzett legutóbbi ellenőrzés intézkedéssel, illetve a korábbi szabályozás szerinti felhívással, javaslattétellel zárult;
- d) a szolgáltatónál, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgálónál lefolytatott legutóbbi minőségellenőrzés, kamarai minőségellenőrzés „nem felelt meg” minősítéssel zárult;
- e) a szolgáltató az utolsó kamarai adatszolgáltatása szerint több mint 150 könyvvizsgálói ügyféllel rendelkezik;
- f) a szolgáltató rendelkezik magas kockázati besorolású könyvvizsgálói ügyféllel;
- g) a szolgáltatónál korábban a kamara vagy más felügyeletet ellátó szerv megállapította a Pmt. szerinti bejelentési kötelezettség elmulasztását.

			5. táblázat
Megnevezés	Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (db)	Lefolytatott ellenőrzések (db)	Törölt, le nem folytatott ellenőrzések (db)
PMT	111	97	14

2. 2024. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott Pmt. ellenőrzések számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

6. táblázat

Eredmények megnevezése	PMT ellenőrzés 2023. (db)	Eredmény aránya 2023. (%)	PMT ellenőrzés 2024. (db)	Eredmény aránya 2024. (%)	Eredmény arány eltérése 2023-2024. (százalékpont)
Eljárás megszüntetés (megfelelt)	70	80	69	71	-9
Intézkedés alkalmazása	18	20	28	29	+9
Összesen	88	100	97	100	-

A bizottság 69 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a könyvvizsgáló szolgáltató teljesítette *a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (Pmt. törvény)*, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben (továbbiakban: Kit.), valamint az előző törvények végrehajtására a kamara által kiadott útmutatóban foglalt kötelezettségeit.

A bizottság 28 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a könyvvizsgáló szolgáltató megszegte az előzőekben részletezett kötelezettségei valamelyikét és a Pmt. törvény 69. § (1) bekezdése szerinti intézkedést (esetenként többet) alkalmazta.

Az eredményeket elemezve kiderül, hogy az ellenőrzöttek 71 %-a teljesítette a Pmt-vel és a Kit-tel kapcsolatos kötelezettségeit, arányuk 9 százalékponttal csökkent az összes Pmt. ellenőrzésen belül 2023. évhez viszonyítva.

3. A 2024. évi Pmt. ellenőrzések során feltárt hiányosságok

A monitoring tevékenység körében:

- A szolgáltató a belső szabályzatban előírt – üzleti kapcsolatokra vonatkozó – monitoring kötelezettség ellenőrzésének dokumentumait nem mutatta be.
- Az ellenőrzött nem követte dokumentáltan nyomon az üzleti kapcsolatot vagy a fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő ügyfelek esetében, nem tett eleget a belső szabályzat szerinti megerősített nyomon követési eljárás követelményeinek.

A kijelölt személy bejelentése körében:

- Az ellenőrzött kijelölte a felelős személyt a Pmt. szabályzatában, de a személy bejelentése a pénzügyi információs egységeként működő hatóság felé nem történt meg, nem dokumentálta.

A kockázatértékelés körében:

- A szolgáltató nem tudta bemutatni a kockázatértékelés szerinti ügyfélbesorolás dokumentációját, figyelemmel arra is, hogy a szolgáltató saját szabállyal nem rendelkezett.

A Kit. szerinti szűrőrendszer működtetése körében:

- A szolgáltatónál nem álltak rendelkezésre olyan dokumentációk, amelyek a Kit.-nek és a kamarai útmutatónak megfelelő szűrőrendszer működtetését alátámasztanák {Kit. 3. § (6); Útmutató V. fejezet}; a szolgáltatónál nem lelhetőek fel a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatokról szóló dokumentumok.

4. Pmt. ellenőrzésekkel összefüggésben alkalmazott intézkedések

A *Pmt. ellenőrzések eredményét és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott intézkedéseket jelen beszámoló 6. sz. melléklete* részletezi.

Amennyiben a bizottság a vizsgálat eredményeként azt állapította meg, hogy a szolgáltató megszegte a Pmt-ben, a Kit.-ben, valamint az előző törvények végrehajtására kiadott útmutatóban foglalt kötelezettségeit, úgy az ellenőrzési szabályzatban és a Pmt-ben meghatározott szempontokat mérlegelve a **Pmt. 69. §-a** szerint intézkedések valamelyikét (esetenként többet) alkalmazta.

5. Egyéb adatok

7. sz. táblázat	
➤ A Pmt-ben foglalt rendelkezések lehetséges vagy tényleges megsértéséről szóló értesítések száma a 72. § (1) bekezdése alapján	0
➤ A kamarához érkezett bejelentések száma	0
➤ a pénzügyi információs egységnek továbbított bejelentések száma	0
Összesen	0

V. A 2024. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítése

A minőségbiztosítás feladatainak ellátásával kapcsolatos költségek fedezetére a kamara pénzügyi tervében elkülönítetten kezelt Minőségbiztosítási Alapot (a továbbiakban: MBA) kell képezni. A 2. számú melléklet bemutatja a minőségellenőrzés bevételeinek és költségeinek alakulását.

A minőségellenőrzés közvetlen költségeinek elszámolása az egyes vizsgálatokra az Eljárási szabályzatban meghatározott normák alapján történik.

1.) Bevételek elemzése

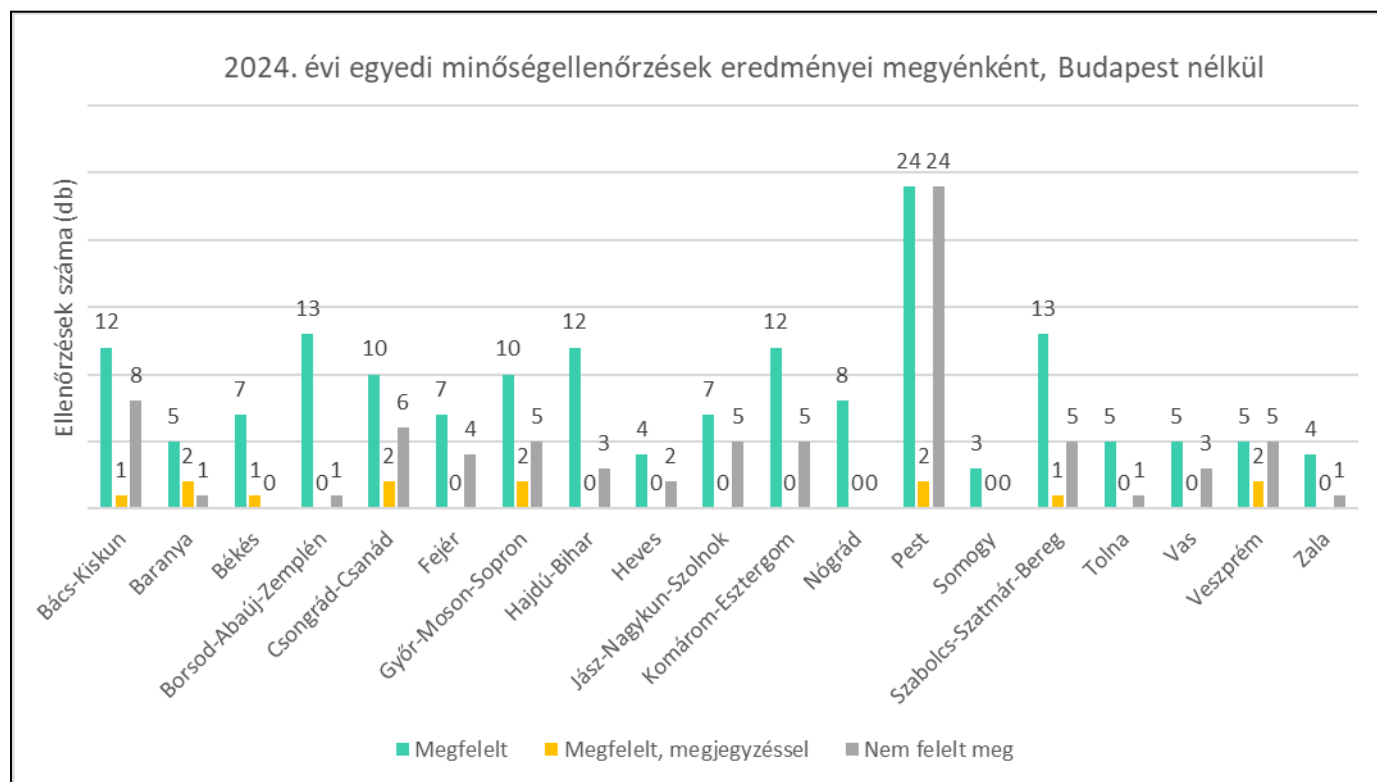
- A Pénzügyminisztérium 2011. évtől csak a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek minőségbiztosítási rendszerének ellenőrzésére, működtetésére, a független ellenőrzés személyi, tárgyi, technikai feltételeinek biztosítására, szakmai rendezvényeken való részvételének finanszírozására, közfelügyeleti hatóság által kezdeményezett rendkívüli minőségellenőrzések, fegyelmi eljárások lefolytatására, átláthatósági jelentések ellenőrzésére, harmadik országokkal kapcsolatos közfelügyeleti kapcsolattartás feltételeinek biztosítására szóló feladatokat finanszírozza, ennek eredményeként a táblázat 2. sorában nem szerepel adat.
- 2024. évben is sor került azon kamarai tag könyvvizsgálók oktatására, akiket a 2023. évi ellenőrzés során továbbképzésre kötelezett a bizottság. A megrendezésre kerülő oktatás 10.440 E Ft bevételt jelentett.
- A minőségellenőrök oktatása a minőségellenőrzési konferencia formájában került lebonyolításra, amelyre 5.604 E Ft költségtérítés került kiszámlázásra.
- Soron kívül kért minőség-ellenőrzés nem került lefolytatása ebben az évben

2.) Kiadások elemzése

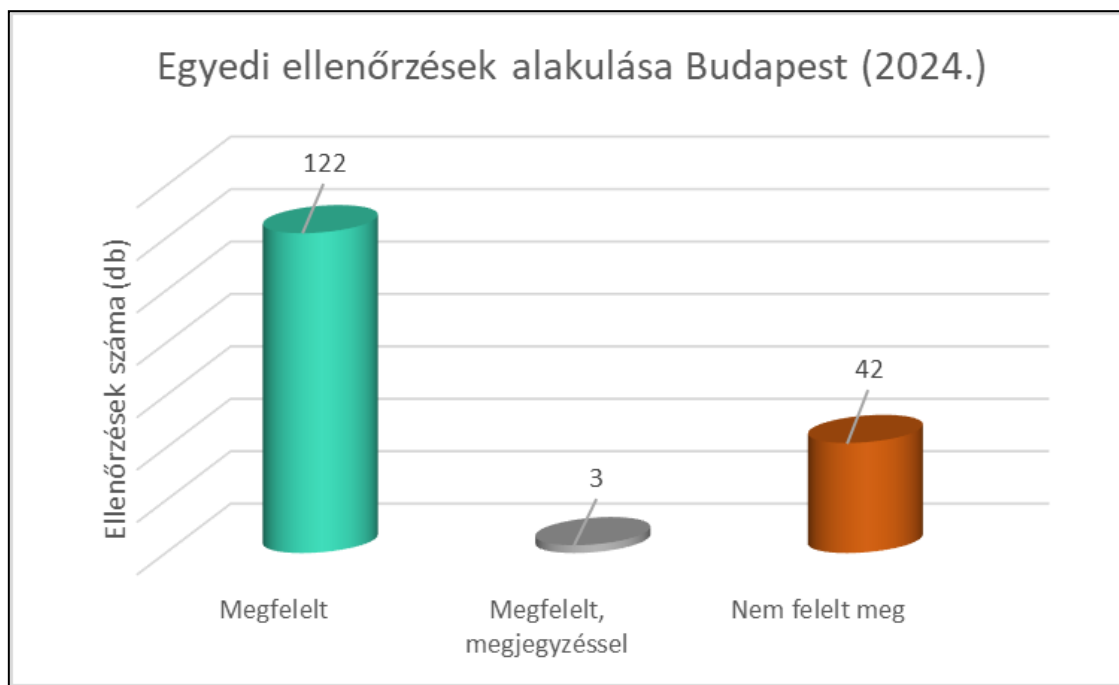
- A bizottság (1. sor) kiadásai összességében (dologi és személyi ráfordításai) a tervezetthez képest több volt.
- A minőségellenőrök díjazása (3. sor) a teljesített ellenőrzések magas aránya miatt meghaladta a tervezett költséget.
- A minőségellenőrzési konferencia a tervezettnél megfelelő ráfordítással került lebonyolításra.

Az MBA bevétel-ráfordítás egyenlege 2024. évben -31.616 E Ft volt.

2024. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítése - 1. sz. melléklet



2024. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek alakulása Budapesten



**A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségbiztosítási Alapjának 2024. évi tervezett és
tényleges bevételei és kiadásai**

I.	BEVÉTELEK	TERV (E Ft- ban)	TÉNY (E Ft- ban)	ELTÉRÉS Tény-Terv (E Ft-ban)	ELTÉRÉS ARÁNYA (%)
1.	A tag-, és hozzájárulási díjbevételekből elkülönített összeg	60.595	60.595	0	100
2.	A bizottság által készített szakmai anyagok, publikációk bevételei/1	0	0	0	-
3.	A soron kívül kért minőségvizsgálatokért fizetett díjak és költségtérítések, igazgatási szolgáltatási díjak	0	0	0	-
4.	Nem megfelelt minősítést kaptak oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	8.000	10.440	+2.440	130,5
5.	Minőségellenőrök továbbképzésének továbbszámolt bevétele	3.000	5.604	+2.604	187
ÖSSZESEN		71.595	76.639	+5.044	107

II.	KIADÁSOK	TERV (E Ft- ban)	TÉNY (E Ft- ban)	ELTÉRÉS Tény-Terv (E Ft-ban)	ELTÉRÉS ARÁNYA (%)
1.	A Minőségellenőrzési bizottság működésének anyagi, dologi ráfordításai	190	285	+95	150
2.	A bizottság tagjainak tiszteletdíja és költségtérítései	7.319	7.238	-81	99
3.	A minőségellenőrök díjazása a lefolytatott minőségellenőrzések alapján	60.988	89.192	+28.204	146
4.	A minőségellenőrzésekhez kapcsolódó költségtérítések, egyéb ráfordítások	3.550	4.982	+1432	140
5.	A minőség-ellenőrök kötelező továbbképzésének ráfordításai	4.300	5.097	+797	119
6.	A bizottság által felkért szakértők díjazása	1.866	0	-1.866	0
7.	Nem megfelelt minősítést kaptak oktatása- Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	891	1.461	+570	164
ÖSSZESEN		79.104	108.255	+29.151	137
Bevételek és kiadások egyenlege (megtakarítás)		7.509	31.616	+24.107	

A <u>kamarai tag könyvvizsgálók</u> minőségellenőrzési eredményeinek közzététele			
Ssz.	Dbsz.	Minőségellenőrzés során elért eredmény	A határozathozatal során alkalmazott intézkedés
1.	284	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	15	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	1	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére + kötelezés továbbképzésen való részvételre
4.	47	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 150.000 Ft
5.	2	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 300.000 Ft
6.	27	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 450.000 Ft
7.	1	„nem felelt meg” RENDKIVÜLI	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 450.000 Ft
8.	15	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 600.000 Ft
9.	2	„nem felelt meg” RENDKIVÜLI	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 600.000 Ft
10.	1	„nem felelt meg” RENDKIVÜLI	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 1.000.000 Ft

11.	14	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 1 év
12.	9	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 2 év
13.	2	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 3 év
Össz.:		420	

<i>A cég szintű minőségellenőrzések eredményeinek közzététele</i>			
<i>Ssz.</i>	<i>Dbsz.</i>	<i>Minőségellenőrzés során elért eredmény</i>	<i>A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés</i>
1.	207	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	34	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	1	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
4.	45	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 150.000 Ft
5.	1	„nem felelt meg” RENDKIVÜLI	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 150.000 Ft
6.	4	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 450.000 Ft

7.	1	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 600.000 Ft
Össz.:	293		

4. sz. melléklet

A Pmt. hatósági eljárások eredményeinek közzététele			
<i>Ssz.</i>	<i>Dbsz.</i>	<i>Hatósági ellenőrzés során elért eredmény</i>	<i>A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés</i>
1.	28	„kötelezettségzegés megállapítása”	<i>A bizottság a Kkt. 173/A. § (6) bekezdésében foglaltak alapján a Pmt. 69. § (1) bekezdés a) pontja szerinti intézkedést alkalmazza és: - figyelmeztette a szolgáltatót</i>
4.	69	megszüntetés	<i>intézkedés nem történt</i>
Össz.:	97		